

Stan zadłużenia (kredyty i pożyczki)

Kredyty + Pożyczki + KPO

55 636 303,49

Σ zadłużenia na 1 I 2025r.

L.p.	Kredyty	Kwota	Wzrost 3M	Marża	(%)	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
1	Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej nr 17792 20 G 18	1 870 603,03	5,84	0,80	6,64	1 870 603,03							
2	Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej nr 17792 26 G 19	2 690 000,00	5,84	0,65	6,49	500 000,00	500 000,00	500 000,00	750 000,00	440 000,00			
3	Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej nr 17792 27 G 19	3 689 911,00	5,84	0,65	6,49	500 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	454 911,00	735 000,00			
4	Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej nr 17792 49 G 19	2 110 000,00	5,84	0,70	6,54	400 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	210 000,00			
5	Bank Spółdzielczy w Jasionce nr 1 B 2020	4 924 262,00	5,84	0,74	6,58	50 000,00	700 000,00	700 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 474 262,00		
6	Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej 17792 45 G 22	5 347 961,83	5,84	0,40	6,24	100 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 247 961,83		
7	Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej 17792 26 G 23	5 152 062,00	5,84	0,55	6,39	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	1 500 000,00	1 632 062,00		
8	Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej 17792 13 G 24	5 097 710,00	5,84	0,65	6,49	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
9	Bank Spółdzielczy w Jasionce	4 629 900,00	5,84	0,54	6,38	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	900 000,00	900 000,00
	64%	35 512 409,86				3 450 603,03	3 730 000,00	4 720 000,00	4 724 911,00	4 905 000,00	4 374 285,83	1 900 000,00	1 900 000,00
						32 061 806,83	28 331 806,83	23 611 806,83	18 886 895,83	13 981 895,83	9 607 610,00	7 707 610,00	5 807 610,00

L.p.	Pożyczki WFOŚiGW	Kwota	redyskonto weksli	(%)	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
10	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	325 751,56		1,90	93 070,00	93 070,00	93 070,00	46 541,56				
11	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	73 688,00		1,90	21 052,00	21 052,00	21 052,00	10 532,00				
12	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	72 207,00		1,90	72 207,00							
13	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	294 728,00		1,90	84 212,00	84 212,00	84 212,00	42 092,00				
14	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	141 836,00		1,90	141 836,00							
15	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	5 480 000,00	5,80	0,72	100 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 380 000,00	1 000 000,00		
16	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	1 300 000,00	5,80	0,60	260 000,00	260 000,00	260 000,00	260 000,00	260 000,00	260 000,00		
	14%	7 688 210,56			772 377,00	1 458 334,00	1 458 334,00	1 359 165,56	1 640 000,00	1 000 000,00		
					6 915 833,56	5 457 499,56	3 999 165,56	2 640 000,00	1 000 000,00	0,00		

L.p.	Pożyczki BGK (KPO)	Kwota	wg. KPO	(%)	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
17	Bank Gospodarstwa Krajowego ZT24-05742	198 153,87		1,00	9 908,00	9 908,00	9 908,00	9 908,00	9 908,00	9 908,00	9 908,00	9 908,00
18	Bank Gospodarstwa Krajowego ZT24-05743	8 636 944,97		1,00	431 847,00	431 847,00	431 847,00	431 847,00	431 847,00	431 847,00	431 847,00	431 847,00
19	Bank Gospodarstwa Krajowego ZT24-05744	3 378 763,52		1,00	168 938,00	168 938,00	168 938,00	168 938,00	168 938,00	168 938,00	168 938,00	168 938,00
20	Bank Gospodarstwa Krajowego ZT24-05745	221 820,71		1,00	11 091,00	11 091,00	11 091,00	11 091,00	11 091,00	11 091,00	11 091,00	11 091,00
	22%	12 435 683,07			621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00
					11 813 899,07	11 192 115,07	10 570 331,07	9 948 547,07	9 326 763,07	8 704 979,07	8 083 195,07	7 461 411,07

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Σ spłaty	4 844 764,03	5 810 118,00	6 800 118,00	6 705 860,56	7 166 784,00	5 996 069,83	2 521 784,00	2 521 784,00
Σ zadłużenia na koniec roku	50 791 539,46	44 981 421,46	38 181 303,46	31 475 442,90	24 308 658,90	18 312 589,07	15 790 805,07	13 269 021,07

f 2025/09/30

WIBOR 3M			
2024-12-31	2025-03-31	2025-06-30	2025-09-30
5,84%	5,84%		

odsetki / rok	
124 208	
174 581	
239 475	
137 994	
324 016	
333 713	
329 217	
330 841	
295 388	
2 289 433	6,45%

odsetki / rok	
6 189	
1 400	
1 372	
5 600	
2 695	
228 845	
45 240	
291 341	3,79%

odsetki / rok	
1 982	
86 369	
33 788	
2 218	
124 357	1,00%

odsetki / rok	4.86%
---------------	-------

[illegible]

	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045
--	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045
9 908,00	9 908,00	9 908,00	9 908,00	9 908,00	9 908,00	9 908,00	9 908,00	9 908,00	9 908,00	9 908,00	9 901,87	0,00
431 847,00	431 847,00	431 847,00	431 847,00	431 847,00	431 847,00	431 847,00	431 847,00	431 847,00	431 847,00	431 847,00	431 851,97	0,00
168 938,00	168 938,00	168 938,00	168 938,00	168 938,00	168 938,00	168 938,00	168 938,00	168 938,00	168 938,00	168 938,00	168 941,52	0,00
11 091,00	11 091,00	11 091,00	11 091,00	11 091,00	11 091,00	11 091,00	11 091,00	11 091,00	11 091,00	11 091,00	11 091,71	0,00
621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 787,07	0,00
6 839 627,07	6 217 843,07	5 506 059,07	4 974 275,07	4 352 491,07	3 730 707,07	3 108 923,07	2 487 139,07	1 865 355,07	1 243 571,07	621 787,07	0,00	0,00

	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045
10 747 237,07	2 521 784,00	2 521 784,00	2 629 394,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 784,00	621 787,07	0,00
10 747 237,07	8 225 453,07	5 596 059,07	4 974 275,07	4 352 491,07	3 730 707,07	3 108 923,07	2 487 139,07	1 865 355,07	1 243 571,07	621 787,07	621 787,07	0,00	0,00